

0-499027

На правах рукописи

Магомедова Камила Казибековна

**Направления развития банковского надзора в системе
антикризисного регулирования**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук

Москва – 2012

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова»

Научный руководитель — доктор экономических наук, профессор
Зверев Олег Алексеевич

Официальные оппоненты - Черных Сергей Иннокентьевич
доктор экономических наук, профессор
Институт проблем науки Российской академии
наук, заведующий сектором исследований фи-
нансового обеспечения науки

Куваев Михаил Константинович
кандидат экономических наук
ОАО Грант Инвест банк
заместитель начальника кредитного управления

Ведущая организация - Государственный университет управления

Защита состоится 19 октября 2012г. в 17 часов на заседании диссертационного совета Д212.196.02 при Российский экономическом университете имени Г.В. Плеханова» по адресу: 117997, Москва, Стремянный пер., 36.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

Автореферат разослан 17 сентября 2012г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



Ученый секретарь
диссертационного совета Д 212.196.02

Маршавина Любовь Яковлевна

A handwritten signature in black ink, likely belonging to Lyubov Yakovlevna Marshavina.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Создание эффективной системы банковского надзора является одним из наиболее актуальных направлений посткризисного развития экономики России. При этом основное место отводится внедрению новых элементов Базельских соглашений по банковскому надзору на всех уровнях кредитной системы. Условием преодоления глобального финансового кризиса должна соответствовать адекватная возникающим рискам система банковского надзора и регулирования.

В последнее десятилетие в связи с либерализацией и активизацией национальных кредитных рынков произошла кардинальная переориентация взглядов экономистов на инструментарий банковского надзора и методы анализа во всем диапазоне банковской деятельности от элементов институциональной структуры кредитных рынков до ее базовых элементов – банков.

Актуальность исследования возрастает в связи с тем, что серьезному переосмыслению подвергается терминологический аппарат в области банковского надзора и регулирования. Этому во многом способствуют рекомендации Банка России, Базельского комитета, внедрение стандартов МСФО, процессы интеграции российских банков с зарубежными.

Большой объем отчетных данных, представляемых в Банк России, множественность аналитических методов и расчетов, используемых преимущественно на нижних уровнях банковских структур, практическое отсутствие единой системы обработки данных, доминирование целого ряда достаточно субъективных методов, базирующихся на рейтингах, баллах, коэффициентах, анкетах, мотивированных суждениях, слабое использование формализованных методов анализа причинно-следственных связей и оценки степени влияния на конечный результат высокоточного прогнозирования – все это требует особого внимания к разработке методологии комплексного внедрения новых принципов банковского надзора в России. Всё перечисленное определяет актуальность данного диссертационного исследования, его теоретическую и практическую значимость.

В диссертационной работе решение перечисленных проблем осуществлено путем развития методологии банковского надзора и устранения его недостатков на основе внедрения рекомендаций Базельского комитета, максимально адаптированных к российским условиям. Такая постановка научной задачи ис-

следования приобретает особенную актуальность в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию (ВТО).

Направления развития банковского надзора изучены в трудах таких отечественных ученых, как Буздалин А.В., Батырева С.В., Белоглазова Г.Н., Богатырев В.И., Красавина Л.Н., Кроливецкая Л.П., Лаврушин О.И., Лобанов А.А., Мехряков В.Д., Молчанова О.А., Моисеев С.Р., Мурычев А.В., Никитина Т.В., Симановский А.Ю., Парусимова Н.И., Савинская Н.А., Селищев А.С., Тулин Д.В., Саркисянц А.Г., Тавасиев А.М., Улюкаев А.В., Усоскин В.М., Фетисов Г.Г., Хандруев А.А., Чугунов А.В., Черных С.И.

Правовые аспекты проблем банковского надзора изложены в трудах российских специалистов Пиранова И.А., Тедеева А.А., Тосуняна Г.А.

Таким образом, несмотря на наличие значительного числа глубоких и обстоятельных трудов по надзору в банковской деятельности, проблема совершенствования этого важнейшего элемента банковской политики изучена недостаточно подробно с точки зрения реализации принципов антикризисного управления. В частности, не сформулированы многие аспекты повышения эффективности системы банковского надзора, ориентированной на интеграцию современного надзорного инструментария и направленной на целевые индикато-

ры банковской деятельности – надежность, снижение рисков, достижение устойчивости финансового состояния.

Цель диссертационного исследования – разработать теоретические и практические рекомендации по комплексному внедрению инновационных инструментов банковского надзора на основе изучения его современного состояния, методологии риск-менеджмента и антикризисного управления.

Реализация поставленной цели предопределила постановку и последовательное решение следующих взаимосвязанных задач, определивших логику и структуру исследования:

- дать развернутую характеристику системы банковского надзора в России, выявить ее достоинства и недостатки;
- проанализировать структуру современного инструментария банковского надзора и особенности использования международных принципов надзора в условиях глобального финансового кризиса;
- обосновать рекомендации по внедрению методов риск-ориентированного надзора на основе мотивированного суждения;
- определить направления дальнейшего развития банковской системы на основе внедрения Базельских международных стандартов надзора;
- выявить возможность использования принципов контрциклического регулирования в процессе банковского надзора;
- разработать практический механизм расширения использования стресс-тестирования в надзорной практике с целью предупреждения кризисных явлений в банковском секторе.

Объект исследования – финансовые отношения, возникающие в процессе внедрения инновационных инструментов банковского надзора.

Предметом исследования являются направления развития банковского надзора в системе антикризисного управления.

Область исследования. Исследование проводилось в рамках специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит» и соответствует пункту 11.10. «Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России. Методология и методика осуществления банковского надзора» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Информационно-эмпирическую основу диссертационной работы составили:

- официальные материалы федеральных органов исполнительной власти, российское банковское законодательство и инструкции Банка России (законодательство Российской Федерации, Положения и Указания Банка России, Заявления и Распоряжения Правительства Российской Федерации);
- статистические данные Федеральной службы государственной статистики России, Министерства финансов РФ и Банка России;
- статистические и информационно-аналитические материалы рейтинговых систем;
- статистическая отчетность коммерческих банков;
- научные труды и публикации по вопросам банковского дела, теории финансов и денежного обращения ведущих российских и зарубежных ученых, а также практиков банковского дела, в первую очередь, экономистов-аналитиков;
- документы и материалы Базельского комитета по банковскому надзору;
- материалы научных и научно-практических съездов и конференций, проводимых Банком России;
- собственные исследования автора, в том числе с использованием опыта непосредственной работы в банке.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют концептуальные положения, представленные в классических и современных работах в области экономической теории, банковского дела, банковского регулирования и надзора. Основой разработки и решений поставленных задач является системный подход к изучению всех составляющих банковского регулирования и надзора. При доказательстве теоретических положений и разработке практических рекомендаций использовались методы наблюдения, сравнительного, логического анализа. Основные результаты и выводы исследования получены методом статистического анализа, синтеза, индукции, дедукции и экспертных частных оценок.

Научная новизна исследования заключается в развитии методологии банковского надзора и разработке рекомендаций по повышению его эффективности в системе антикризисного регулирования банковской сферы, в основу ко-

торых положены принципы саморегулирования и дифференциации инструментов риск-ориентированного надзора, внедрение стандартов качества банковской деятельности, увязанных с поэтапной оценкой показателей финансовой устойчивости.

Основные научные результаты, полученные лично автором и раскрывающие научную новизну исследования.

1. Разработаны инновационные антикризисные принципы банковского надзора, включающие: а) адекватную принимаемым рискам оценку финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием формализованных методов расчета основных показателей их деятельности (капитал, активы, доходность, ликвидность); б) моделирование перспектив изменения основных показателей банковской деятельности на основе стресс-тестирования; в) дифференцированный подход к использованию контрциклического регулирования в зависимости от результатов надзорного анализа банка.

2. Обоснована необходимость координации стресс-тестирования с контрциклическим регулированием банковской системы и предложен алгоритм ее реализации на макро - и микроуровне, обеспечивающий построение системы надзора в зависимости от специфики банка (величины капитала и активов, позиции на финансовых рынках, доступности ресурсов).

3. Разработана система адаптации рекомендаций Базельского комитета к российским условиям на базе внедрения риск-ориентированного надзора со стороны Банка России, сопряженного с внутренним инструментарием риск-менеджмента конкретных банков, направленная на выявление скрытых рисков банковского менеджмента (приоритет субъективных оценок при проведении мониторинга состояния банков, незамкнутость процесса интеграции данных по различным уровням банковской системы, отсутствие аналитического инструментария для решения целого ряда задач в условиях повышенных рисков, низкая квалификация менеджмента банка, отсутствие методологии решения антикризисных задач).

4. Предложен принципиально новый подход к организации банковского надзора, опирающийся не только на нормативные требования Банка России, но также учитывающий потенциальные возможности банков по преодолению кризисных ситуаций на основе использования разработанных внутрибанковских

стандартов качества, включенных в общую схему контрциклического регулирования и систему внутреннего аудита.

Теоретическая значимость результатов диссертации заключается в разработке комплексного подхода к интеграции базовых инноваций в области банковского надзора, что позволяет выработать ряд методологических рекомендаций по совершенствованию банковского регулирования.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что они доведены до конкретных практических предложений по организации и совершенствованию банковского надзора в условиях современной России.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы при написании учебных, практических пособий, чтении общих и специальных учебных курсов в высших экономических учебных заведениях.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты, полученные в ходе исследования, внедрены в практику коммерческого банка АКБ «Терра» ЗАО.

Основные результаты диссертационного исследования по использованию новых инструментов банковского надзора обсуждены и одобрены на Международной научно-практической конференции: «Виттевские чтения» в апреле 2012 года в Московском банковском институте.

Результаты диссертации нашли также применение в учебном процессе ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» при чтении лекций и проведении практических занятий по дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело».

Основные положения работы докладывались на научных семинарах и конференциях, проводимых в РЭУ им. Г.В. Плеханова.

Публикации. Основные положения диссертации изложены в шести научных работах общим объемом 2,7 п. л., из них три – в журналах, входящих в перечень изданий, рекомендуемых ВАК.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложения.

II. НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ В ДИССЕРТАЦИОННОМ ИССЛЕДОВАНИИ И ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Разработаны инновационные антикризисные принципы банковского надзора, включающие: а) адекватную принимаемым рискам оценку финансовой устойчивости кредитных организаций с использованием формализованных методов расчета основных показателей их деятельности (капитал, активы, доходность, ликвидность); б) моделирование перспектив изменения основных показателей банковской деятельности на основе стресс-тестирования; в) дифференцированный подход к использованию контрциклического регулирования в зависимости от результатов надзорного анализа банка.

Антикризисный банковский надзор следует определить как систему регулирования и контроля деятельности коммерческих банков, направленную на адекватную оценку принимаемых ими рисков, моделирование перспектив их изменения с учетом анализа взаимосвязей развития экономики и банковского сектора, определение органом надзора мер, необходимых для поддержания стабильности и надежности всей банковской системы.

Основной целью антикризисного банковского надзора является создание условий для самостоятельного преодоления коммерческими банками последствий кризисов на основе соблюдения процедур риск-менеджмента, формирования резервов и создания эффективной системы управления качеством всех процессов в банке. Последовательность реализации антикризисного банковского надзора представлена на рис. 1.

Зависимость основных количественных параметров деятельности банка и их влияние на финансовую устойчивость можно выразить следующими формулами:

$$P = F(C, A, E, L) \quad (1)$$

$$P(\Delta t) = \Delta C + K_1 A + K_2 E + K_3 \quad (2)$$

$$R = 1 - P \quad (3)$$

$$R(\Delta t) = 1 - P(\Delta t) \quad (4)$$

где:

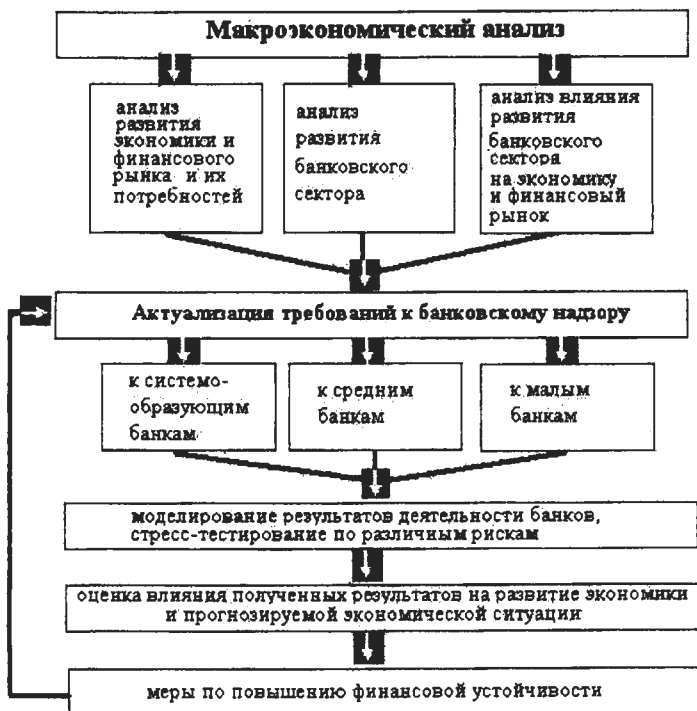


Рис. 1. Схема антикризисного банковского надзора

P – финансовая устойчивость, оцениваемая по основным показателям: C (капитал), A (активы), E (доходность), L (ликвидность) и выраженная в росте рыночной стоимости банка в течение анализируемого периода;

R – риск (вероятность потери рыночной стоимости банка в анализируемом периоде);

$P(\Delta t)$ – устойчивость финансового состояния, определяемая на интервале Δt ;

$R(\Delta t)$ – неустойчивость, риск во времени Δt ;

K_1, K_2, K_3 – коэффициенты, выражающие степень зависимости активов, доходности и ликвидности от уровня достаточности капитала и определяемые на основе корреляции.

Для оценки финансовой устойчивости, надежности, риска необходимо осуществить структуризацию и обработку большого объема данных. В основополагающих документах по оценке финансовой устойчивости этот вопрос не решен. В работе произведена реконструкция структуры базы данных и логики

соответствующей системы управления базой данных (СУБД), отвечающей риск-ориентированным принципам.

Предлагается следующая схема обработки данных с последовательной их интеграцией для реализации задач антикризисного банковского надзора.

1. В соответствии с данными отчетности формируется первый базовый уровень интеграции показателей, необходимый для расчётов, - информационная база модели.

2. На основе первого базового уровня показателей формируется следующий уровень показателей, включенный в состав отдельных групп показателей: оценка капитала (C), активов (A), доходности (E), ликвидности (L) для последующего определения рисков банка (R), надежности (P), устойчивости ($P(\Delta t)$ и $R(\Delta t)$).

3. Осуществляется расчет обобщающих показателей по отдельным группам и определяются коэффициенты корреляции, а затем показатели трансформируются в вероятностные оценки. В этом случае отпадает необходимость в применении весовых и балльных оценок, поскольку вероятностные оценки уже содержат в себе степень их влияния на всю систему интегрированных показателей.

4. Производится расчет интегральных показателей надежности, риска, которые обуславливают формирование последнего интегрального уровня – показателя устойчивости. Последние два уровня показателей и порядок их расчета в методиках Банка России на сегодняшний день отсутствуют.

Использование стандартизованных процедур дает возможность сократить объем информации для реализации надзорных функций на уровне текущих оценок и сконцентрировать усилия на интегральных показателях.

Важным элементом банковского надзора становится стресс-тестирование, которое также является необходимой составляющей внутренней системы управления рисками. Интеграция данных по предложенной в диссертации схеме даёт возможность более эффективно проводить стресс-тестирование банков.

Оптимальным представляется вариант, при котором банки будут предоставлять для отчёта стресс-тесты по количественным факторам и справочно, с учётом качественных критериев. В дальнейшем, по мере накопления опыта и появления возможности более точного качественного выражения этих критериев

регулятор сможет сформулировать конкретные надзорные требования и рекомендации для коммерческих банков.

Следующим элементом эффективного риск-менеджмента в условиях кризиса является контрциклическое регулирование. Целесообразно использовать следующие меры контрциклического регулирования:

- перейти к динамическому резервированию, которое подразумевает, что в периоды кредитного бума банки должны формировать дополнительные резервы, а в периоды сокращения кредитного предложения – их использовать (резервы на возможные потери по портфелю должны учитывать не только текущие, но и долгосрочные ожидаемые потери, а в период кризиса резервы под фактические потери будут формироваться не за счет текущих доходов, а за счет ранее накопленных резервов);

- ограничить искусственное увеличение банковских активов в периоды роста в кредитном и фондовом секторах финансового рынка;

- расширить перечень факторов, влияющих на норму достаточности капитала, включив в него не только риски отдельно взятого банка, но и макроэкономические риски (поставив собственный капитал банка в зависимость от роста совокупного кредитного предложения, финансового рычага по банковскому сектору в целом);

- определить меры банковского регулирования для системообразующих банков;

- оптимизировать систему мотивации сотрудников, руководителей банка, создав прямую зависимость между стимулированием менеджеров и финансовой устойчивостью банка.

В диссертации сделан вывод, что российская банковская система еще не готова к введению контрциклического регулирования: требования к классификации ссуд по категориям качества зачастую носят формальный характер, во многих аспектах форма преобладает над содержанием (то есть ориентация не на анализ деятельности банка, а исключительно на соблюдение им формальных надзорных требований). Переход к контрциклическому регулированию требует изменения подходов к формированию банковской отчетности.

2. Обоснована необходимость координации стресс-тестирования с контрциклическим регулированием банковской системы и предложен алгоритм ее реализации на макро - и микроуровне, обеспечивающий по-

строение системы надзора в зависимости от специфики банка (величины капитала и активов, позиции на финансовых рынках, доступности ресурсов).

Контрциклическое регулирование целесообразно использовать в процессе осуществления стресс-тестирования. В случае, если по какому-то направлению деятельности стресс-тесты показывают негативный результат, целесообразно создать контрциклический резерв. В связи с этим Центральный банк должен разработать конкретные механизмы стресс-тестирования для различных категорий коммерческих банков (в первую очередь, для системообразующих и средних по размеру), затем на их основании оценивать необходимый для каждого конкретного банка объем дополнительных резервов в рамках контрциклического регулирования.

Благодаря дополнительным резервам ослабляется нагрузка на собственный капитал банков в периоды финансовой нестабильности. Динамическое резервирование предполагает меньшее колебание совокупного уровня резервов в течение кредитного цикла в отличие от действующего подхода к резервам, когда они падают в фазе кредитной активности и растут при снижении спроса на кредиты. Практика западно-европейских банков показывает, что динамическое резервирование приводит к сглаживанию колебания доходов банков, на которые резервы оказывают существенное влияние.

В Российской Федерации рекомендации по стресс-тестированию готовит Банк России. Однако они носят общий характер, не актуализируются своевременно в связи с колебаниями рынка. Таким образом, Банку России целесообразно разработать унифицированную схему проведения стресс-тестирования, единые обязательные критерии стресс-тестирования, которые должны меняться по мере необходимости и актуализироваться в зависимости от реальной ситуации в экономике (рис. 2).

Деление банков на две категории (системообразующие и малые и средние) позволяет в большей степени индивидуализировать надзорные требования к ним. Классификацию банков можно осуществлять в зависимости от величины потерь для экономики в случае их банкротства. Несмотря на то, что анализ тенденций и прогнозирование производится Банком России в основном по результатам обязательного (типового) стресс-тестирования, главный акцент

необходимо сделать именно на стимулировании разработок банками собственных моделей стресс-тестирования.

3. Разработана система адаптации рекомендаций Базельского комитета к российским условиям на базе внедрения риск-ориентированного надзора со стороны Банка России, сопряженного с внутренним инструментарием риск-менеджмента конкретных банков, направленная на выявление скрытых рисков банковского менеджмента (приоритет субъективных оценок при проведении мониторинга состояния банков, незамкнутость процесса интеграции данных по различным уровням банковской системы, отсутствие аналитического инструментария для решения целого ряда задач в условиях повышенных рисков, низкая квалификация менеджмента банка, отсутствие методологии решения антикризисных задач).

Преимущество риск-ориентированного надзора заключается в том, что он позволяет надзорному органу оценивать не только общую устойчивость банка к рискам в настоящем, но и прогнозировать потенциальные риски банка в будущем, обеспечивая тем самым как текущую, так и перспективную оценку соответствия банка надзорным требованиям, что является основой мотивированного суждения. Однако лежащее в основе мотивированного суждения методология расчета финансовой устойчивости требует дальнейшего развития.

Так, при расчете балльных и весовых оценок финансовой устойчивости одновременно присутствуют разнонаправленные показатели, относящиеся к надежности и одновременно к рискам. При этом обобщающие показатели по этим группам вычисляются по формулам определения средневзвешенных значений при игнорировании различной физической природы используемых оценок, подлежащих усреднению.

К основным недостаткам при оценке финансовой устойчивости следует отнести:

- использование множественности подходов и методов;
- приоритет коэффициентных методов, дающих на выходе несколько десятков коэффициентов, не поддающихся строгой интеграции;

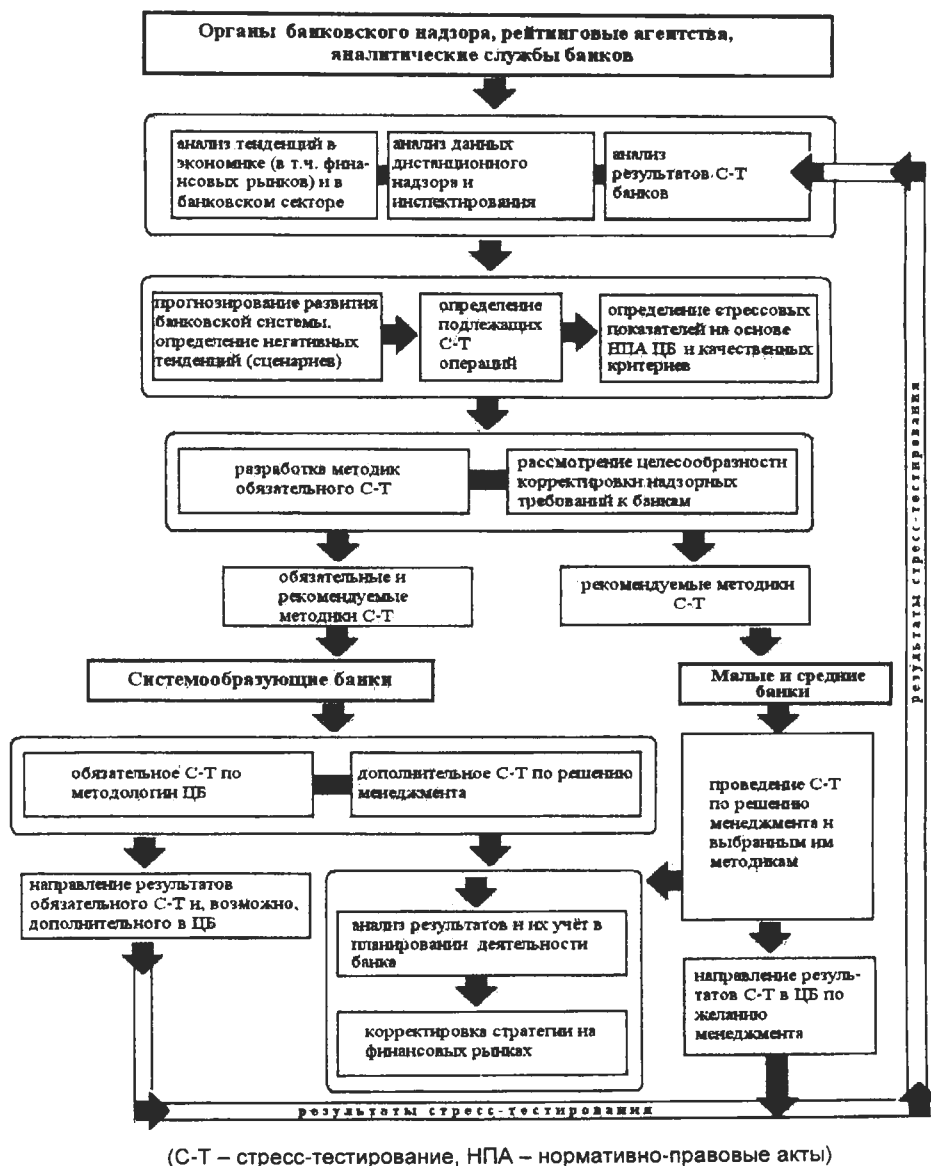


Рис. 2. Последовательность этапов стресс-тестирования банковского сектора в системе контрциклического регулирования

- применение в методиках Банка России ступенчатых аппроксимирующих (приблизительных) шкал, которые при наличии ошибок в расчёте частных показателей приводят к принципиальным погрешностям при их интеграции.

Кроме того, многие нормативно-балльные и коэффициентные ограничения в методологии Банка России фиксированы, что противоречит принципам системного подхода, основанного на сложных, постоянно изменяющихся во времени условиях и процессах, происходящих в банковской системе.

В диссертации предложены направления совершенствования оценки деятельности банка в целях проведения постоянного мониторинга финансового состояния банка и подготовки объективного мотивированного суждения, которое готовит регулятор. К ним относятся:

- отказ от субъективных оценок типа баллы, веса, анкеты, качественные рейтинги;

- интегральная оценка должна опираться на показатели, которые могут быть количественно измерены;

- интегральные показатели-индикаторы, дающие результирующую оценку финансового состояния банка, должны быть разделены для оценки финансовой устойчивости и оценки рисков, в связи с этим, необходимо в Указании Банка России № 2005-У "Об оценке экономического положения банков" перевести показатель организации системы управления рисками (ПУЗ) из разряда промежуточных в разряд финальных показателей, что соответствует принципам риск-ориентированного надзора и рекомендациям Базельского комитета.

К факторам, влияющим на уровень подготовки мотивированного суждения, относится организация кураторской деятельности банка России.

Что касается рекомендаций в области кураторства, то представляется целесообразным внедрить специальные регламенты, направленные на повышение требований к кураторам банков, их ответственности за ухудшение финансового положения банка.

Поскольку глобальный финансовый кризис наглядно продемонстрировал неэффективность многих показателей, включённых еще в Соглашение «Базель II», имеет смысл предоставить каждому банку возможность самостоятельно определять степень готовности следовать новым надзорным требованиям. В этих условиях возрастает значение подготовки банковских кураторов.

Представляется, что кураторы должны взаимодействовать с банком не только по текущим аспектам его деятельности, но и по вопросам предоставления отчетности в Банк России, стремясь к её оптимизации и уменьшению за счёт повышения качества. Более активная роль кураторов видится в организации риск-менеджмента в банке. В этой связи, кураторам необходимо совместно с руководством банка оценивать результаты как обязательного, так и добровольного стресс-тестирования. Необходимо чтобы институт кураторов стал проводником политики Банка России в области надзора и помогал адаптировать надзорные требования к коммерческому банку.

Кураторство в системе риск-ориентированного надзора должно сосредоточить внимание на эффективности принимаемых решений по повышению финансовой устойчивости банков.

4. Предложен принципиально новый подход к организации банковского надзора, опирающийся не только на нормативные требования Банка России, но также учитывающий потенциальные возможности банков по преодолению кризисных ситуаций на основе использования разработанных внутрибанковских стандартов качества, включенных в общую схему контрициклического регулирования и систему внутреннего аудита.

Внедрение предлагаемых в диссертации принципов антикризисного банковского надзора необходимо осуществлять в комплексе с разработкой единых стандартов качества банковской деятельности, особенно это относится к средним и малым банкам. В настоящее время не существует универсальной модели качества деятельности банков. Необходимо предоставить право каждому банку разработать собственные правила, на которые он будет ориентироваться в своей деятельности и которые будут подлежать как аудиту, так и надзору. В идеальном варианте стандарты необходимы банку по каждому направлению деятельности и каждому бизнес-процессу, начиная от банковских продуктов и заканчивая вопросами управления банком.

В диссертации предлагается схема взаимодействия процессов банковского надзора и процесса разработки и реализации стандартов качества банковской деятельности, которые включаются в систему внутреннего аудита и становятся объектом контроля со стороны кураторов (рис. 3).

Согласно этой схеме, первое, что должен сделать банк, – это оценить и описать текущие бизнес-процессы «Существующее состояние», выявить те

участки, которые нуждаются в оптимизации. Представляется нецелесообразным участие надзорного органа на этом этапе, поскольку банком могут быть выявлены в ходе самомониторинга различные нарушения, не выявленные инспекторами Центрального банка, которые он имеет право самостоятельно исправлять.

Разработанный механизм предопределяет на практике применение органами регулирования содержательного подхода к риск-ориентированному надзору.

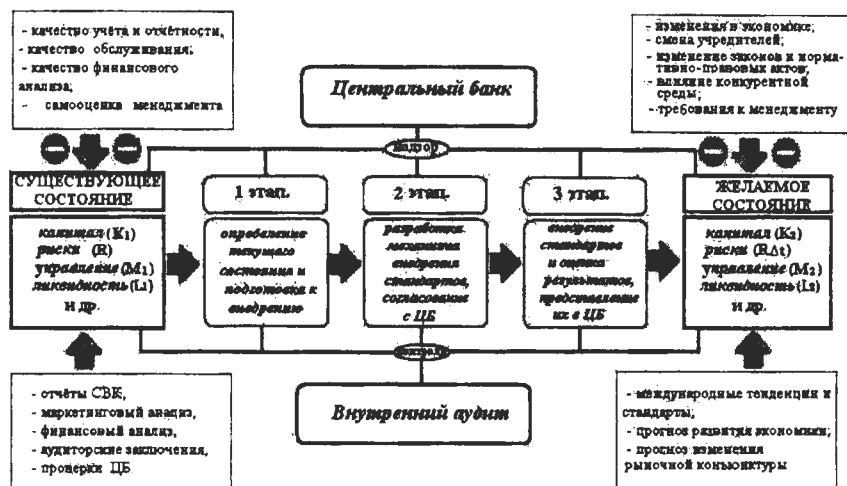


Рис. 3. Система стандартов качества и их связь с банковским надзором

После описания сценария «Существующее состояние» необходимо смоделировать желаемое состояние, в которое должен перейти банк («Желаемое состояние»), представленное в виде стандартов, подлежащих анализу и контролю (таблица 1).

В комплексе с предложенными мерами по внедрению антикризисного надзора система стандартизации банковской деятельности (рис. 4) позволит выйти на качественно новый уровень банковского регулирования, сделать надзор не только промежуточным звеном в этом регулировании, но и создать условия для развития принципов саморегулирования в банковской сфере на основе индивидуальных надзорных требований.

Таблица 1. Реализация системы управления качества в банке по основным объектам банковского надзора

Объекты системы управления качеством в банке	Компоненты процесса управления качеством	Результат реализации надзорных функций за соблюдением стандартов качества
Управленческие процессы	Процедура принятия решений, взаимоотношения в организационной структуре банка в процессе стандартизации качества.	Оценка качества корпоративного управления, качество управления операционными рисками.
Банковские операции и обслуживание клиентов	Мониторинг качества обслуживания клиентов, качество банковских продуктов.	Программа повышения качества обслуживания клиентов.
Управление финансовыми ресурсами	Методы управления активами и пассивами.	Соблюдение нормативов ликвидности.
Управление персоналом	Стимулирование, обучение, мотивация, контроль, развитие в системе управления качеством.	Повышение квалификации персонала и снижение операционного риска.
Финансовый мониторинг	Процедура идентификации клиентов, мониторинг операций, комплаенс-контроль.	Оценка эффективности мер по противодействию легализации.
Безопасность банковской деятельности	Система использования информации в банке, мероприятия, направленные на сохранность материальных и денежных ресурсов.	Снижение правового и операционного риска.

Реализация предлагаемой в диссертации модели приблизит систему банковского надзора к требованиям Базельского комитета и позволит переориентировать ее с контрольно-наказательной функции на прогнозно-предупредительную, используя при этом механизм раннего выявления рисков и оперативного их устранения



Рис. 4. Схема реализации риск-ориентированного надзора на основе стресс-тестирования и стандартов качества

В заключении диссертации отражены основные результаты научного исследования.

Публикации.

Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих статьях автора:

I. В изданиях, рекомендованных ВАК России:

1. Магомедова К.К. Совершенствование методов комплексного анализа финансового состояния коммерческого банка.// «Вестник Российской экономической академии им Г.В. Плеханова» 2011 г.- №2 (38), 0,3 п.л.
2. Магомедова К.К. (в соавт.) Инновации в области антикризисного банковского надзора.// Транспортное дело России (экономика, управление, транспорт) №8 (93), 2011г., 0,6/0,5 п.л.
3. Магомедова К.К. Внедрение инновационных структурно-алгоритмических решений комплексного анализа финансового состояния коммерческого банка.// Научно-аналитический журнал «Инновации и инвестиции» №2, 2012г. 0,5 п.л.

II. В других изданиях:

4. Тагирбекова К.К. Управление, анализ, планирование в основных процессах инвестиционно-функциональной и надзорной политики банковской системы. В книге «Библиотека банкира» / под ред. Видяпина В.И и Тагирбековой К.К. Т. 5. – М.: Ассоциация «Военная книга», 2007. 0,4 п.л.
5. Тагирбеков К.Р., Тагирбекова К.К. Раздел 7.2 Организация и управление коммерческим банком. Функционально - технологические основы: обобщение практики, документы и материалы. / М.: «Весь мир», 2006г. 0,8 п.л.
6. Тагирбекова К.К. Стандарты качества в системе банковского надзора. Сб. трудов XIII международной межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения - 2012» / М., МБИ, 2012. 0,2 п.л.

МАГОМЕДОВА КАМИЛА КАЗИБЕКОВНА
НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В СИСТЕМЕ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Актуальность исследования выражается в том, что в связи с активизацией и либерализацией финансовых рынков произошла кардинальная переориентация взглядов экономистов на инструментарий банковского надзора, предложено множество инновационных методик, которые не объединены в единую систему и по которым не предложено комплексного механизма их реализации. Главной целью диссертационного исследования является определение возможностей и целесообразности адаптации и интеграции инновационных методик банковского надзора в российскую практику и определение надзорных принципов, которые способны препятствовать системным кризисам в банковской системе. Предложена методика оценки финансовой устойчивости банков с использованием формализованных методов расчета основных показателей деятельности (капитал, активы, доходность, ликвидность). В работе сформулированы основные аспекты новой философии банковского надзора, основанной не только на формализованных критериях анализа но и на оценке качества банковской деятельности, постепенном переходе к контролируемому банковскому саморегулированию, путем использования внутренних стандартов качества, одобренных Банком России.

MAGOMEDOVA KAMILA KAZIBEKOVNA
DIRECTIONS OF BANKING SUPERVISION IMPROVEMENT IN THE SYSTEM OF ANTI-CRISIS MANAGEMENT

Actuality of research expressed by the fact that due to the activation and liberalization of financial markets, the cardinal reorientation was occurred in the views of economists on the tools of banking supervision; suggested a variety of innovative techniques, which are not combined into a single system and which have not suggested as an integrated mechanism for their implementation. The main objective of the dissertation research is to determine possibility and expediency of adapting and integrating innovative banking supervision techniques in the Russian definition of supervisory practices and principles which can prevent the systemic crisis in the banking system. According to the analysis of supervisory evaluation methodologies of financial stability, it was concluded that they require significant processing in the basis of functional and information-analytical data. Proposed a method of estimation of financial stability, which is adequate to the risks taken by banks; with the use of formalized methods for calculating key performance indicators (capital, assets, profitability and liquidity). As a main conclusion in the work the main aspects of the new philosophy of banking supervision was formulated, based not only on formalized criteria of analysis, but as well on evaluation of the quality of banking activity and gradual transition to a bank controlled by self-regulation.

Напечатано в типографии
ФГБОУ ВПО «Российского экономического университета
имени Г. В. Плеханова».

Тираж 100 экз. Заказ № 230 -з.

